



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO “EF SYSTEMAS” E.I.R.L. -
AYACUCHO, 2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

**LOPEZ GUTIERREZ, NEYESA
ORCID: 0000-0001-8024-0626**

ASESOR:

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO “EF SYSTEMAS” E.I.R.L. -
AYACUCHO, 2020.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

**LOPEZ GUTIERREZ, NEYESA
ORCID: 0000-0001-8024-0626**

ASESOR:

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

LOPEZ GUTIERREZ, NEYESA

ORCID: 0000-0001-8024-0626

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado
Ayacucho, Perú.**

ASESOR

LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad,
Ayacucho, Perú.**

JURADO

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

ORCID N° 0000-0002-5967-6895

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

Miembro

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida y a toda mi familia por estar siempre presentes.

De igual manera mis agradecimientos a la Universidad ULADECH, a toda la Facultad de Contabilidad, a mi Asesor de tesis en especial Dr. Fredy y a los Docentes de dicha Escuela quien con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias a cada una de ustedes por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y amistad.

DEDICATORIA

A mis padres Teófilo y Virginia quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre. Finalmente quiero dedicar esta tesis a todos mis familiares, por apoyarme cuando más las necesito, por extender su mano en momentos difíciles y por el amor brindado cada día, de verdad mil gracias Dios, siempre la llevo en mi corazón.

5. RESUMEN Y ABSTRAC

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y control interno en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las MYPES del sector servicio del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General. Se obtuvo el siguiente resultado: Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo, las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo (no coincide), el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. El Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. La empresa no cuenta con un control interno, conocen algo referente al control interno y por último el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas. Finalmente, se concluye que las MYPES obtienen el financiamiento de entidades financieras y no cuentan con un control interno.

Palabras Claves: Control interno, Financiamiento y MYPE.

ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Financing and internal control in the Micro and Small Companies of the Service Sector in Peru and the company “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Describe the characteristics of the Financing and internal control of the Micro and Small Company of the Commerce Sector in Peru and the company “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Qualitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population made up of the MYPES of the Peruvian service sector and the sample is made up of the General Manager. The following result was obtained: It is important to note that the most common way to obtain financing is through a loan, the MYPES obtained the credit through financial entities, that the type of financing for Micro and small companies is convenient that Whether in the short term (it does not coincide), financing has had a positive influence on the development of MSEs. Internal Control is a process that must be executed by the board of directors, management and staff, that is, by the entire company. The company does not have internal control, they know something about internal control and finally, internal control allows detecting deviations that arise in companies. Finally, it is concluded that the MYPES obtain financing from financial entities and do not have internal control.

Keywords: Internal control, Financing and MYPE.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	19
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	21
2.1.4. Antecedentes Locales	23
2.2. Bases teóricas	26
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	26
2.2.2. Teoría del Control interno	32
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	36
2.3. Marco Conceptual	37
III. HIPÓTESIS	38
IV. METODOLOGÍA.....	39
4.1. Diseño de la investigación.	39
4.2. Población y muestra	41
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	42
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	44
4.5. Plan de Análisis.....	45
4.6. Matriz de consistencia.....	46
4.7. Principios éticos	47
V. RESULTADOS.....	49
5.1. Resultados	49
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	49

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	51
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	52
5.2. Análisis de resultados.....	53
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:	53
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	53
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	54
VI. CONCLUSIONES	55
6.1. Respecto al objetivo específico 1:	55
6.2. Respecto al objetivo específico 2:	55
6.3. Respecto al objetivo específico 3:	55
Conclusión General	56
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	57
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	58
ANEXOS	67
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	67
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	69
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	70
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	71
Anexo 05: Validación por expertos.....	72
Anexo 06: Consentimiento Informado	77
Anexo 07: Ficha RUC	78

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	49
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	51
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	52

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Hoy por hoy las Micro y pequeñas empresas han cobrado gran importancia en todo el mundo, y es así porque representan a un motor importante que impulsa la economía de un país. No obstante, muchas veces enfrentan una serie de dificultades que les impide continuar su actividad.

El financiamiento se trata de un conjunto de recursos monetarios financieros que tienen el fin de llevar a cabo una actividad económica específica. (Varrera, 2019).

Con respecto al financiamiento se ha podido conocer que, al inicio de su actividad poseen dificultades para poder acceder a créditos por las empresas del sector financiero, lo cual no les permitía realizar los planes que desean con la finalidad del crecimiento de la empresa. Asimismo, también se vio que, al contar con recursos de terceros, no había una adecuada gestión financiera, que les permita orientar el dinero a los fines establecidos, generando en ello algunos problemas.

Contar con un control interno en las MYPES se ha ido incrementado, siendo esta la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio, así como de resguardar y proteger los activos, verificar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones (González, 2014)

En cuanto al control interno, se pudo conocer que, no desarrollan un adecuado sistema de control que permita proteger sus activos contra el fraude o despilfarro. Asimismo, al no contar con dicho sistema no les estaría permitiendo asegurar el cumplimiento de las políticas y normas establecidas por la empresa.

El informe de investigación se justifica porque es de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.

En america latina, las PYMES representan el 90% de las empresas, generan una cuarta parte del PBI y mas de la mitad de los empleos son un elemento crucial para el desarrollo economico de la region con amplia presencia en todos los sectores de comercio y produccion (Corporacion Andina de Fomento, 2018).

A nivel internacional, las pequeñas empresas y medianas empresas (PYMES) son la clave para garantizar el crecimiento económico, la innovación, la creación de empleo y la integración social, sin embargo en las exportaciones siguen siendo menor, el 99.8% de las empresas son PYMES y producen el 63% del PBI y las tendencias a exportar son inferiores a la de las grandes empresas (Cardona, 2016).

A Nivel Nacional, las Micro y pequeñas empresas (MYPES) representan el 92,7% del número de negocios en el Perú, según información de Enaho al cierre de 2018. De estas, que cuentan con una tasa de informalidad de 83,3%, las que tienen la menor capacidad para formalizarse en el país son las de servicios (trabajadores independientes), según el Índice de Capacidad Formal de las MYPE” (Chávez, 2019)

En Ayacucho, hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo. Según información de

la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso (Escalante, 2017).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento y control interno en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Para poder conseguir el objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos:

- ✓ Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú.
- ✓ Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- ✓ Realizar un cuadro comparativo de las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

La investigación tendrá gran importancia porque me permitirá describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020; es decir, la investigación me permitirá tener un bagaje de ideas más concretas

del papel que juega el financiamiento y control interno en la micro y pequeña empresa del rubro estudiado. Por último, el trabajo también se justifica porque servirá de antecedentes para que realicen otros estudios similares en diferentes sectores y rubros, y de otros ámbitos geográficos de la región y del país. Desde el punto de vista metodológico, el estudio es importante porque en la ejecución del proyecto se aplicarán métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo, las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo (no coincide), el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. El Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. La empresa no cuenta con un control interno, conocen algo referente al control interno y por último el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas. Finalmente, se concluye que las MYPES obtienen el financiamiento de entidades financieras y no cuentan con un control interno.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Alvarado & Pillco (2018) en su tesis denominado: El control interno y el desempeño empresarial de las PYMES comerciales. Universidad Estatal de Milagro. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Identificar como el control interno incide en el desempeño empresarial de las pymes comerciales, a través de una investigación documental exhaustiva. La presente investigación con enfoque cualitativo, de tipo bibliográfico. Llegó a la conclusión siguiente: 1. El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas proporcionar seguridad razonable de la información y los procesos que se llevan a cabo dentro de las mismas, con la finalidad lograr un desempeño óptimo y eficaz, por consiguiente la importancia del control debe ser más enfatizado en las pymes y en su mayoría las que pertenecen al sector comercial porque en la actualidad no tienen bien establecido la importancia de un adecuado control interno. 2. Además, el desempeño empresarial eficiente depende del control interno, para desempeñarse en medio de un mercado altamente competitivo en la actualidad, es necesario que se establezcan normas, procedimientos, políticas que hagan a la

empresa incursionar positivamente frente a sus rivales, para ellos es indispensable que las Pymes cuenten con los cinco componentes que conforman el control interno y como tal ayudan al desarrollo y al desempeño de las pymes en el ámbito empresarial.

Serrano, Señalin, Vega & Herrera (2017) en su artículo científico denominado: El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). Tuvo como objetivo general: Determinar de qué manera el control sirve como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala. Se realizó un estudio cualitativo, bibliográfico, documental y descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: Es imprescindible cuidar las acciones que ejecute la administración de las empresas bananeras de la ciudad de Machala con el objetivo de que proporcionen información financiera que resulte útil y confiable. Cuando la información financiera reúne en su contenido la información necesaria del resultado de sus operaciones externas y transformaciones internas, esta incorpora las características mínimas para los usuarios internos y externos y, por tanto, las decisiones que tomen alrededor de esta serán objetivas. En base a este contexto, es fundamental que la administración constituya políticas internas que den legalidad a la actuación de todos los funcionarios, empleados y directivos e implante procedimientos de control interno para proporcionar una seguridad razonable de que la información que rinde fue preparada en condiciones de certidumbre, garantizando eficiencia y efectividad en el cumplimiento de sus objetivos. De acuerdo a los datos obtenidos en la investigación realizada, las

empresas bananeras de la ciudad de Machala, cumplen con la mayor parte de los componentes del control interno, garantizando de esta manera que las actividades y operaciones garanticen la legalidad y razonabilidad de la información que se genera. Esta es una de las razones por las que es importante que las empresas se encuentren cada vez más comprometidas con cumplir con el control interno debido a que es la administración la única responsable de su información financiera.

Illanes (2017) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile. Universidad de Chile. Chile. Tuvo como objetivo general: Caracterizar el financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. La metodología elegida tuvo un enfoque cuantitativo y nivel descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: el nivel de instrucción presenta una influencia significativa negativa en el ROE, al igual que el tamaño que posee la compañía. La explicación que brindaría al respecto sería que las empresas de menor tamaño poseen un nicho de mercado en crecimiento por lo cual se generarían mayores márgenes y ventas.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Fasabi (2017) en su tesis denominado: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de computadoras del distrito de Callería, 2016. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de computadoras, del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la

conclusión siguiente: Se financian con recursos de terceros, siendo estas en su mayoría de entidades bancarias, estos créditos fueron a largo plazo, el 89% invirtió sus créditos en construcción de su casa. Las Mypes afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento, el cual permitió planificar sus actividades en un ambiente competitivo, cuya rentabilidad mejoro en los últimos años.

Bravo (2019) en su tesis: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Sinarahua (2019) en su tesis: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

2.1.3. Antecedentes Regionales

Barbaran (2020) en su tesis denominada: Control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro venta de muebles, Ayacucho – 2020. La metodología se condujo bajo un tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: con que se logró

identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro de ventas de muebles, entre las que destacan fue establecer un sistema de control interno, reservar porcentaje de las utilidades obtenidas en el periodo, optar por préstamos bancarios previo análisis comparativo de las tasas de interés y plazos, y determinar la rentabilidad económica y financiera de la empresa.

Allcca (2019) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Paraiso Ayacucho” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “Transportes JAREY” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 50% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. Que un 50% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 50% fue a largo plazo. El 100% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital propio. Rentabilidad: el 100% afirman que su empresa no ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 100% afirman que su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 50% afirman que su empresa si ha mejorado en los últimos años. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman

que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

Oncebay (2019) en su tesis denominada: Financiamiento, rentabilidad y tributación de la Micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro Plastería “INVERSIONES IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastería “Inversiones IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación es Cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros. Respecto a la Rentabilidad: El 94% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 62% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. Respecto a la Tributación: El 19% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 75% afirman que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria. El 81% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día.

2.1.4. Antecedentes Locales

Calderón (2019) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeñas empresas del sector comercio en el Perú: caso

grupo Electro Sur S.A.C., Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad y control interno en las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio en el Perú y la empresa Grupo Electro Sur SAC, en Ayacucho, 2018. La metodología de investigación a utilizar será: Cualitativo, Descriptivo, Bibliográfico, Documental, de caso. Llegó a la conclusión siguiente: los autores coinciden que las estrategias de mejora del financiamiento son a través de instituciones financieras privadas (BCP), asimismo, estos recursos fueron utilizados para la compra de mercaderías para la nueva sede que está ampliando la empresa. Por ende, se demostró que la empresa grupo electro sur SAC acude al sistema financiero como los bancos para el financiamiento solicitado le fue otorgado a un largo plazo. Finalmente, determina que la MYPES del sector comercio en el Perú usan su propio capital ya no cuentan con experiencia crediticia para poder trabajar y ampliar sus negocios. Para el sistema bancario es muy importante que las empresas cuenten con experiencia crediticia ya que con ellos pueden acceder a créditos a bajos costos de interés.

Quispe (2020) en su tesis denominado: Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa sector comercio “Lovacorp” S.A.C. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación en la Micro y Pequeña Empresa Sector Comercio “TOVACORP” S.A.C. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, del 100% de las personas encuestadas,

nos da a conocer que adquirir un préstamo a corto plazo le conviene a la empresa, la calificación es Muy de acuerdo en un 36.4%. De acuerdo en un 54.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 9.1%. Respecto a la Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 6, del 100% de las personas encuestadas, nos da a conocer que el crédito otorgado mejoraría en la empresa, la calificación es muy de acuerdo en un 27.3%, de acuerdo en un 45.5% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 27.3%. Respecto a la Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, del 100% de las personas encuestadas, nos da a conocer contar con un Planeamiento Tributario mejoraría la empresa, la calificación es muy de acuerdo en un 63.6% y de acuerdo en un 36.4%.

Pretel (2016) en su tesis titulado: Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micros y pequeñas empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La metodología empleada en la investigación fue de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. Llegó a la conclusión siguiente: 1. El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. 2. La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. 3. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. 4. La influencia de los

créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. 5. Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.El financiamiento es el conjunto de medios monetarios o económicos que adquiere la empresa con la finalidad de emprender o desarrollar una actividad empresarial.

De acuerdo con Ccaccya (2015) “se entiende por financiamiento aquellos mecanismo o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero” (p.1). Es decir, se refiere a todos los mecanismos que asumen una entidad o empresa para poder proveerse de recursos, el cual se encuentra sujeto a condiciones, plazos y costos previamente establecidos.

2.2.1.2.Asimismo, Saavedra y León (2014) indicaron que: El financiamiento es la aportación de fondos y recursos económicos necesarios para el desarrollo de una actividad productiva, así como, para poder emprender, y también invertir en actividades innovadoras, tecnológicas y de comunicación, cuyo costo está representado por los intereses o dividendos que deban pagarse por su utilización. (p.4)

De ello se podría decir que el financiamiento es un aspecto relevante en una empresa, dado que contribuye con su crecimiento y mejora, pero solo si se hace un uso eficaz de los recursos.

2.2.1.3. Del mismo modo, Lerma, Martín, Castro, Flores, y Martínez (2011) menciona que “el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica” (p.205). Al respecto, el financiamiento brinda los fondos necesarios para la financiación de una necesidad, programa o proyecto frente a la necesidad de efectivo que posee la empresa.

Las causas que originan las necesidades de financiamiento son:

- Emprendimiento de un nuevo negocio.
- Necesidad de expandir, crecer y desarrollarse.
- Refinanciamiento o cancelación de deudas.
- Adquisición de nuevos activos.
- Actividad empresarial (compras, gastos, etc.)

Finalmente, el financiamiento es el proceso de viabilizar un nuevo proyecto, o mejorar la actividad operativa de la empresa, mediante la asignación de recursos capitales como por ejemplo el efectivo o crédito que son utilizados con el objetivo de alcanzar el desarrollo empresarial.

2.2.1.4. Importancia del financiamiento

Según lo indicado por la importancia del financiamiento radica en que representa a un mecanismo de suma importancia que permite la adquisición

de recursos monetarios con los que se pueda ejecutar y cumplir diversos proyectos o planes de inversión.

Entonces, se podría decir que dada la relevancia que presentan las empresas en el ámbito económico de un país, el financiamiento representa a una herramienta importante para el fortalecimiento y mejora de su actividad.

2.2.1.5. Fuentes de financiamiento

Las fuentes de financiamiento son consideradas como herramientas estratégicas para brindar sostenibilidad financiera a la actividad empresarial, tal es el caso que, si se opta por una decisión acertadas en función a los medios de financiación esta contribuirá al incremento de la capacidad de la organización.

Según Lerma et al. (2011) Sostuvo que “los recursos económicos obtenidos por esta vía deben de ser recuperadas durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido” (p.205).

Por lo general, los empresarios recurren a instituciones financieras para obtener un crédito que les permita satisfacer sus necesidades financieras, es por ello, que el financiamiento es una de las alternativas de decisión que la organización recurre para ser aplicado en una nueva inversión, es preciso mencionar que las alternativas consideradas para la financiación deberán ser analizadas desde la aparición de la necesidad para así determinar el más benéfico para la organización.

2.2.1.5.1. Financiamiento interno

El financiamiento interno son aquellas fuentes originadas dentro de la misma organización como resultado de las actividades realizadas,

asimismo, Ccaccya (2015) manifiesta que este tipo de financiamiento “son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa, como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones” (p.1). Es decir, son fuentes que surgen de las operaciones de la empresa, tales como utilidades retenidas, depreciaciones, cuentas por pagar y amortizaciones que sirven para el financiamiento de actividades dentro de la microempresa, un caso de ello sucede cuando la empresa genera utilidad y lo destinada a la contratación de nuevos servicios y así competir dentro un sector determinado.

El financiamiento interno, se dividen en aportes provenientes de accionistas y capitalización de utilidades, los cuales se detallarán a continuación.

- Aportes provenientes de accionistas

Este tipo de financiamiento se refiere a las aportaciones de los accionistas, ya sea en el momento de constituir una empresa o mediante el incremento de las aportaciones destinadas al capital social.

De acuerdo con Alvarado (2016) son las aportaciones que realizan los socios fundadores de la organización con el fin de tener voto frente a la toma decisiones en las reuniones de los accionistas, además, las ganancias originadas de la actividad empresarial son repartidas en función a la proporción de sus aportes. Sin embargo, existen aportes de aquellos accionistas que no desean participar en la toma de decisiones, por lo cual,

dichos aportes son considerados como pasivos para la empresa y son destinados a inversiones productivas que generan remuneración en forma de dividendos.

- Capitalización de utilidades

La capitalización de utilidades es una de las fuentes más frecuentes realizadas por las organizaciones, consiste en que los socios, previo acuerdo, deciden no repartir los dividendos durante los primeros años de actividad empresarial, por el contrario, reinvierten dicho monto para adquirir activos o dirigirlos a la construcción de infraestructura en beneficio de la empresa.

Alvarado (2016) sostuvo que: “las utilidades retenidas representan una proporción de las utilidades generadas por las operaciones de la empresa, las cuales se reservan para ser aplicadas a discreción para cubrir pagos e inversiones” (p.224)

Finalmente, la capitalización de utilidades es considerada como la no distribución de las utilidades generadas durante el periodo para que luego sean destinadas a la inversión de activos fijos o pagar pasivos de alto costo financiero.

2.2.1.5.2. Financiamiento externo

Este financiamiento consiste en adquirir fondos de terceras personas, tales como inversionistas o prestamistas, debido a que la empresa no cuenta con el financiamiento interno suficiente.

De acuerdo con Ccaccya (2015) “Son las que proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización” (p.1). Es decir, son los recursos de origen externo a la organización, que estructura el pasivo tanto a corto como a largo plazo.

Es preciso señalar que existen diferentes modalidades que se acomodan a las distintas necesidades que presenta la empresa. La autora clasifica al financiamiento externo en sistema financiero y financiamiento de proveedores.

- Sistema financiero

El sistema financiero es un medio por el cual, las empresas solicitan un monto económico con el fin de cubrir la necesidad que poseen para realizar sus operaciones.

Alvarado (2016) menciona que son considerados como una de las fuentes de financiamiento más importantes para la empresa, debido a que los bancos cumplen la función de resguardar el dinero perteneciente a los inversionistas y ahorristas, con la posibilidad de financiar a las empresas que los necesite.

En conclusión, el sistema financiero es un tipo de financiamiento que consiste en un acuerdo entre una entidad financiera y una empresa, dicho proceso presenta un contrato que contiene condiciones de préstamos, como por ejemplo el monto de los intereses y plazos de pago.

- Financiamiento de proveedores

Consiste en la adquisición o compra al crédito de bienes o servicios entre el proveedor y la empresa, con el objetivo de que este último pueda continuar con su actividad empresarial.

Alvarado (2016) es el tipo de financiamiento a corto plazo más común para la empresa y se origina por la confianza que posee los proveedores con la empresa, dicho proceso permite realizar transacciones de bienes o contratación de servicios durante un plazo establecido. Es preciso mencionar que al momento de que un proveedor exige un plazo para el pago de la deuda, interés y recargo por incumplimiento, este proceso ya hace referencia a un crédito comercial.

2.2.2. Teoría del Control interno

2.2.2.1. Además, el autor Horngren (2010) afirma que el control interno es un acuerdo autorizado y todas las medidas de consistencia por una sustancia para proteger los recursos, energizar la coherencia con las estrategias de la organización, aumentar la productividad operativa y garantizar registros de contabilidad útiles y legítimos (pág.267).

2.2.2.2. Rodríguez (2009), es importante descubrir que la metodología se completa en un esfuerzo conjunto con diferentes territorios para una mayor seguridad de los ejercicios que se realizan y que la contabilidad y los datos financieros de la sustancia nos llevarán a un liderazgo básico decente en las realidades aplicable a la organización con la única razón de garantizar recursos, recursos, derechos y

recursos, y además hacer una gran utilización de los activos a la luz de la competencia y la viabilidad de las actividades. (pág. 49).

2.2.2.3. Por otro lado, Estupiñán (2011), establece que el control interno ayudará a la organización a modificar un marco de evaluación de acuerdo con los requisitos de la organización al aplicar y considerar los enfoques de la organización en el accionar de planes, proyectos y actividades (pág.7).

2.2.2.4. Elementos del control interno

Los elementos del control interno, mencionados por Estupiñán (2015) son:

2.2.2.4.1. Sistema y procedimientos

El sistema es un elemento clave para la autorización de transacciones y seguros, asimismo, es usado para el registro de diversas operaciones financieras que se realizan en la organización, por otro lado, los procedimientos se encuentran relacionados con los sistemas, informes y manuales.

2.2.2.4.2. Organización

La organización es un elemento que se encuentra relacionado con un plan lógico y claro basados en las funciones organizacionales, que establecen lineamientos claros para la autoridad, responsabilidad de las áreas y funciones para los diversos trabajadores, tales como la asignación de responsabilidades, segregación de deberes, coordinación y dirección.

2.2.2.4.3. Personal

Es un elemento que se relaciona con la ejecución de funciones de forma segura y eficiente en las unidades de la organización, asimismo, se relaciona con la aptitud y capacitación de los trabajadores para cumplir sus funciones satisfactoriamente, tales como la selección, capacitación, moralidad, retribución y eficiencia del personal.

2.2.2.4.4. Supervisión

La organización tiene que contar con una efectiva unidad de auditoría, que tenga la función de examinar los diferentes procedimientos del autocontrol del área de administración y apoyo logístico, tales como una supervisión interna y externa.

2.2.2.5. Tipos de control interno

Rodriguez (2009, pág. 35), indica que el en control interno hay 3 tipos de controles:

- a) **Control preventivo** Es la obligación restrictiva de cualquier asociación como su propia pieza vital dentro de los marcos de control. Por lo tanto, se dice que el control preventivo está constantemente adentro. Dado que los jefes de cada organización están a cargo de garantizar que el control preventivo se coordine en los marcos autoritativos y relacionados con el dinero, y lo hace el personal interno a cargo de realizar dicho trabajo.
- b) **Controles concurrentes** Son aquellos que se hacen mientras se está haciendo un movimiento. El tipo más conocido de este tipo de control es la supervisión inmediata. Por lo tanto, un jefe observa los ejercicios

de los especialistas y puede ajustar las circunstancias peligrosas a medida que aparecen.

- c) **Control posterior** Ellos son los que se completan después de la actividad. En esta línea, se resuelven los motivos de cualquier desviación respecto de la primera disposición y los resultados se relacionan con ejercicios futuros comparativos.

2.2.2.6. Componentes del control interno

Mantilla (2012, pág. 18), menciona los cinco componentes de control interno son cinco:

- A. Ambiente de Control:** la encarnación de cualquier negocio son las propiedades individuales de su pariente, que incluyen la honestidad, las cualidades morales y la capacidad y la tierra en la que funciona. Los individuos son el ímpetu principal de la sustancia y el establecimiento en el que todo descansa.
- B. Valoración de Riesgos:** el elemento debe conocer los peligros y enfrentarlos. Debe llamar la atención sobre los objetivos, incorporados con tratos, generación, exhibición, respaldo y diferentes ejercicios para que funcionen en el show. También debe establecer instrumentos para distinguir, investigar y supervisar los peligros relacionados.
- C. Actividades de Control:** las políticas y la metodología deben ser desarrolladas y ejecutadas para ayudar a garantizar que las actividades reconocidas por la administración en general se actualizan con éxito como importantes para hacer frente a los peligros en el cumplimiento de los destinos de la sustancia.

D. Información y Comunicación: los marcos de información y correspondencia están interrelacionados. Ayudan al personal de la sustancia a capturar y comercializar los datos esenciales para dirigir, supervisar y controlar sus tareas.

E. Monitoreo: el procedimiento agregado debe ser verificado y los ajustes considerados esenciales. En esta línea, el marco puede responder progresivamente, cambiando a medida que las condiciones legitiman.

2.2.3. Teoría de la MYPE

2.2.3.1. Las micro y pequeñas empresas se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen incrementando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015).

2.2.3.2. Ley N° 30056: Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

La presente ley tiene por objeto “establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

- ✓ **Microempresa:** Las “Ventas Anuales”, hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Pequeña empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **Mediana empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

Son mecanismos que asume una entidad o empresa para poder proveerse de recursos, la cual estará sujeto a condiciones, plazos y costos (Ccaccya, 2015)

2.3.2. Control interno

Viene a ser un proceso integral que es desarrollado por el propietario y los trabajadores de una empresa con la intención de enfrentar los posibles riesgos, conseguir los objetivos trazados, y brindar seguridad de alcanzar la misión empresarial (Contraloría General de la República, 2014).

2.3.3. Micro y pequeña empresa

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores (Muñoz, Concha, & Salazar, 2013).

III. HIPÓTESIS

La investigación cualitativa no pretende verificar una hipótesis sino develar lo oculto, descubrir aquello que conforma las diversas subjetividades, los discursos de las personas investigadas, los cuales se encuentran situados en contextos histórico-sociales. (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

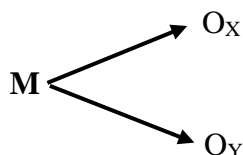
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

La investigación fue de tipo cualitativo, según Hernández, Fernández & Baptista (2014) Lo cualitativo es aquello que está relacionado con la cualidad o con la calidad de algo, es decir, con el modo de ser o con las propiedades de un objeto, un individuo, una entidad o un estado (p.4)

La investigación fue de nivel descriptivo. En primer lugar, se describe el comportamiento, las características, la tendencia de las variables, resaltando mayor énfasis de estas en el tiempo; se dice descriptivo porque sobre la base de que construirá los atributos, propiedades y perfiles de los factores (Valderrama, 2015).

Esquema



Donde:

M = Muestra que está conformada por la Micro y Pequeña Empresa.

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Control interno.

El tipo de investigación fue cualitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

- **Cualitativo:** La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión

más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (Angulo, 2012).

- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Según Espinoza (2016) menciona que: Es el conjunto de elementos (finito o infinito) definido por una o más características, de las que gozan todos los elementos que lo componen.

La población de la investigación se encontrará conformada por todas las empresas del sector comercio del Perú.

4.2.2. Muestra

Según Tamayo (2014), afirma que: La muestra es la que puede establecer la problemática ya que es capacitado de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de modo que firma que el modelo, es el grupo de individuos que se toma de la población, para aprender un anómalo estadístico.

La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa “EF Systemas” E.I.R.L.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control interno	Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. Estupiñan (2011),	El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.	Componentes del control interno	Entorno de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Actividades de supervisión	SI NO

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

La técnica son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método. Esta técnica servirá para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado para que los resultados muestren que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

4.4.1.1. Entrevista

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos.

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 14 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

4.4.2.1. Cuestionario

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir

tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y financiera (Vásquez y Bello, 2010).

4.5. Plan de Análisis

Para lograr el objetivo específico 1 se utilizó la revisión bibliográfica y documental de los antecedentes nacionales pertinentes. Para lograr el objetivo específico 2 se aplicó la entrevista hecha mediante un cuestionario al representante de la empresa. Finalmente, para lograr el objetivo específico 3 se realizó un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivo Específicos	Metodología
Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del Financiamiento y control interno en las Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?	Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	<ul style="list-style-type: none"> - Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú. - Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. - Realizar un cuadro comparativo de las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: La población de la investigación se encontrará conformada por todas las empresas del sector comercio del Perú.</p> <p>Muestra: La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa “EF Systemas” E.I.R.L.</p>

4.7. Principios éticos

Según la (ULADECH, 2019) da a conocer el: “Código de ética para la Investigación” Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH Católica, de fecha 16 de agosto del 2019. El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad. Algunos de los principios son:

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños y las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del

investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Alvarado & Pillco (2018)	El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos, el control es importante porque permite a los altos mandos o gerentes de las pequeñas y medianas empresas.
Fasabi (2017)	Llegó a la conclusión siguiente: Se financian con recursos de terceros, siendo estas en su mayoría de entidades bancarias, estos créditos fueron a largo plazo, el 89% invirtió sus créditos en construcción de su casa.
Bravo (2019)	Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).
Sinarahua (2019)	Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (16) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 47.5% (19) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 27.5% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18).
Barbaran (2020)	Llegó a la conclusión siguiente: con que se logró identificar las oportunidades de control interno, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro

	de ventas de muebles, entre las que destacan fue establecer un sistema de control interno, reservar porcentaje de las utilidades obtenidas en el periodo, optar por préstamos bancarios previo análisis comparativo de las tasas de interés y plazos, y determinar la rentabilidad económica y financiera de la empresa.
Allcca (2019)	Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: el 100% afirman que acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 50% afirma que la entidad a donde se dan el préstamo es en Scotiabank. Que un 50% afirman que el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo y el 50% fue a largo plazo. El 100% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital propio. Control Interno: el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% si conocen algo referente al control interno. El 100% afirman que mejoraría el control interno en su empresa. El 100% afirman que si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.
Oncebay (2019)	Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.
Calderón (2019)	Llegó a la conclusión siguiente: los autores coinciden que las estrategias de mejora del financiamiento son a través de instituciones financieras privadas (BCP), asimismo, estos recursos fueron utilizados para la compra de mercaderías para la nueva sede que está ampliando la empresa.
Quispe (2020)	Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, del 100% de las personas encuestadas, nos da a conocer que adquirir un préstamo a corto plazo le conviene a la empresa, la calificación es Muy de acuerdo en un 36.4%. De acuerdo en un 54.4% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 9.1%.
Pretel (2016)	El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos.

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?	X	
2	¿El tiempo del financiamiento sería para un largo plazo?	X	
3	¿El financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio?	X	
4	¿Considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X	
5	¿Cree usted que la MYPES del sector comercio en el Perú usan su propio capital?	X	
6	¿El tiempo del financiamiento sería para un corto plazo?		X
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X	
CONTROL INTERNO			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		X
10	¿Conoce algo referente al control interno?	X	
11	¿Cree que el control interno mejoraría su empresa?	X	
12	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?	X	
13	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X	

14	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	X	
----	--	---	--

Fuente: Encuesta aplicada al gerente general de la empresa en estudio.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo de las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
Sistema de Financiamiento	Afirman que gran parte de las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras. Fasabi (2017), Bravo (2019), Sinarahua (2019), Allcca (2019), Oncebay (2019), & Calderón (2019)	La empresa en estudio financia su actividad con la entidad financiera	Si coincide
Tiempo del financiamiento	Los autores concluyen que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo. Quispe (2020) & Allcca (2019)	La empresa en estudio afirma que el tiempo del financiamiento no sería para un corto plazo	No coincide
Influencia del financiamiento	El autor afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Pretel (2016)	La empresa en estudio afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.	Si coincide
Cuenta con un control interno	Los autores concluyen que la empresa no cuenta con un control interno. Allcca (2019)	La empresa en estudio no cuenta con un control interno.	Si coincide
Conoce algo referente al control interno	El autor concluye que conocen algo referente al	La empresa en estudio afirma que conocen algo	Si coincide

	control interno. Allcca (2019)	referente al control interno.	
Detectar las desviaciones	El autor concluye que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas. Alvarado & Pillco (2018)	La empresa en estudio afirma que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.	Si coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Fasabi (2017), Bravo (2019), Sinarahua (2019), Allcca (2019), Oncebay (2019) & Calderón (2019) afirman que gran parte de las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, según Quispe (2020) & Allcca (2019) concluyen que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo. El autor Pretel (2016) afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, asimismo Allcca (2019) concluye que la empresa no cuenta con un control interno, según Allcca (2019) concluye que conocen algo referente al control interno y por último Alvarado & Pillco (2018) concluyen que el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

La empresa “EF Systemas” E.I.R.L.; financia su actividad con la entidad financiera, el tiempo del financiamiento no sería para un corto plazo, el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

La empresa “EF Systemas” E.I.R.L., no cuenta con un control interno, conocen algo referente al control interno y el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Que las MYPES afirman que gran parte de las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo (no coincide), el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

La empresa no cuenta con un control interno, conocen algo referente al control interno y por ultimo el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Se concluye que las MYPES obtienen el crédito a través de las entidades financieras, el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo, el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Asimismo se concluye que las empresas no cuentan con un control interno, conocen algo referente al control interno y el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Se concluye que la empresa “EF Systemas” E.I.R.L.; financia su actividad con la entidad financiera, el tiempo del financiamiento no sería para un corto plazo, el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. No cuenta con un control interno, conocen algo referente al control interno y el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Se concluye que las MYPES afirman que gran parte de las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo (no coincide), el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

La empresa no cuenta con un control interno, conocen algo referente al control interno y por último el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.

Conclusión General

Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo, las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo (no coincide), el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Tener en cuenta que el Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. La empresa no cuenta con un control interno, conocen algo referente al control interno y por último el control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- Se propone que antes de la solicitud de algún tipo de financiamiento, primero se establezca un plan de inversión, en el que se delimite la orientación de los recursos económicos a financiarse.
- El pago del préstamo adquirido para el financiamiento de la empresa tiene que ser puntual y de ser posible establecer ciertas estrategias para poder cancelarlo antes de tiempo, esto ayudaría a ahorrar dinero.
- Se debe considerar como prioridad el control periódico de los libros contables y toda información contable con un buen monitoreo para evitar posibles negligencias posteriores.
- Es importante la voluntad y el interés para ser capacitados correctamente en un tema tan importante dentro de la empresa que les permita ser una mejor organización.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Allcca Lopez, M. R. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio "Paraiso Ayacucho" S.A.C. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16269/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ALLCCA_LOPEZ_MARIELA_ROXANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Alvarado Moncada, D. W., & Pillco Lucero, J. G. (2018). *El control interno y el desempeño empresarial de las PYMES comerciales*. Trabajo de titulación de grado previo a la obtención del título de ingeniero en contaduría pública y auditoría-C.P.A, Universidad Estatal de Milagro, Facultad ciencias administrativas y comerciales, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20.pdf>

Alvarado, V. (2016). *Ingeniería de costos*. México: Patria.

Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html

Barbarán Gonzales, E. (2020). *Control interno, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de muebles,*

Ayacucho, 2020. Tesis para optar el grado académico de maestro en contabilidad con mención en auditoría, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17932/CONTROL_INTERNO_FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_RENTABILIDAD_BARBAN_GONZALES_EDILA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bravo Vásquez, Y. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQUEZ_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Calderón Sosa, R. C. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeñas empresas del sector comercio en el Perú: caso grupo Electro Sur S.A.C., Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22720/FINANCIAMIENTO_MYPE_CALDERON_SOSA_ROCIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Cardona, A. (6 de Junio de 2016). *Internalización de las pymes para mejorar la economía*. Obtenido de sertrans.es: <https://www.sertrans.es/noticias/internacionalizacion-pymes-para-mejorar-economia/>
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.
- Chávez, L. (08 de Junio de 2019). Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú. *Comex: Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú*, pág. 01. Obtenido de Comex: Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú.
- Contraloría General de la República. (2014). *Marco conceptual del control interno*. Perú: La Contraloría General de la República. Obtenido de http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf
- Corporacion Andina de Fomento. (13 de Julio de 2018). *America Latina en busca de pymes mas competitivas*. Obtenido de CAF Banco de desarrollo de America Latina: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2016/06/america-latina-en-busca-de-pymes-mas-competitivas/>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Estupiñan, R. (2011). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/libros/libros-de-auditoria/control-interno-y-fraudes-3ra-edicion/>
- Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes Análisis de informes Coso I, II, III con base en los ciclos transaccionales*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Fasabi Zumaeta, J. M. (2017). *Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Compra y Venta de Computadoras del Distrito de Callería, 2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4610/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_FASABI_ZUMAETA_JESUS_MANUEL.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- González Cristóbal, M. I. (11 de Marzo de 2014). *Importancia del control interno en las pymes*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Horngren, C. (2010). *Contabilidad (5ª ed.)*. México: Mexicana. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-contabilidad-5-ed/9789702602866/924000>
- Illanes Zañartu, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile*. Tesis para optar al grado de magíster en finanzas, Universidad de Chile, Posgrado Economía y Negocios, Santiago-Chile. Obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lerma, A., Martín, A., Castro, A., Flores, E., & Martínez, H. (2011). *Liderazgo emprendedor*. Cengage Learning. Obtenido de https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Mantilla, S. (2012). *Control Interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/09/auditoria-deL-control-interno.pdf>
- Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de

<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

Oncebay Sacsara, K. Y. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastiquería INVERSIONES IKIU S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14830/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCEBAY_SACSARA_KATERIN_YA_NETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quispe Tacuri, D. V. (2020). *Propuesta de mejora del financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa sector comercio “Lovacorp” s.a.c. - Ayacucho, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/17977/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_QUISPE_TAC_URI_DELIA_VILMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

Rodriguez, J. (2009). *Control Interno Un Efectivo Sistema para la Empresa (2°ed.)*. México: Trillas. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/libro-control-interno-un-efectivo-sistema-para-la-empresa/9788466551489/1160885>

Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.

Saavedra, M., & León, E. (2014). Alternativa de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa latinoamericana. *Revista Universidad Ruta, II*, 1-27. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/323759932_Alternativas_de_financiamiento_para_la_Micro_Pequena_y_Mediana_Empresa_Latinoamericana

Serrano Carrión, P. A., Señalin Morales, L. O., Vega Jaramillo, F. Y., & Herrera Peña, J. N. (29 de Setiembre de 2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 13. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

- Sinarahua Maynas, H. J. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de suministros y accesorios de computadoras del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17676/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_SINARAHUA_MAYNAS_HERBERT_J_OSELITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigacion científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>

Varrera. (27 de Agosto de 2019). *Financiamiento Definición*. Obtenido de <https://www.vivus.com.ar/blog/que-es-financiamiento>

Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO

FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?		
2	¿El tiempo del financiamiento sería para un largo plazo?		
3	¿El financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio?		
4	¿Considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?		
5	¿Cree usted que la MYPES del sector comercio en el Perú usan su propio capital?		
6	¿El tiempo del financiamiento sería para un corto plazo?		

7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		
8	¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?		
CONTROL INTERNO			
9	¿La empresa cuenta con un control interno?		
10	¿Conoce algo referente al control interno?		
11	¿Cree que el control interno mejoraría su empresa?		
12	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?		
13	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?		
14	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?		

Gracias por su apoyo

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Validación por expertos

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. Maximiliano Cisneros Pianto.....

Identificado con el número de DNI N° 70062126....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° MAT. 017-1798. He revisado el proyecto de tesis denominado **FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EF SYSTEMAS" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020** que desarrolla el bachiller en Contabilidad, **NEYESA LOPEZ GUTIERREZ**, CON DNI N° **70230954**, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.


C.P.C. MAXIMILIANO CISNEROS PIANTO
MAT. 017 - 1798

Ayacucho 10 de Setiembre e del 2021

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EF SYSTEMAS" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.									
AUTOR:									
NEYESA LOPEZ GUTIERREZ									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
IOE	FINANCIAMIENTO								
01	¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?	X		X		X		X	
02	¿El tiempo del financiamiento sería para un largo plazo?	X		X		X		X	
03	¿El financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio?	X		X		X		X	
04	¿Considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X		X		X		X	
05	¿Cree usted que la MYPES del sector comercio en el Perú usan su propio capital?	X		X		X		X	
06	¿El tiempo del financiamiento sería para un corto plazo?		X	X		X		X	
07	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X		X		X		X	
08	¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X		X		X		X	
	CONTROL INTERNO								
09	¿La empresa cuenta con un control interno?		X	X		X		X	
10	¿Conoce algo referente al control interno?	X		X		X		X	
11	¿Cree que el control interno mejoraría su empresa?	X		X		X		X	
12	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?	X		X		X		X	
13	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X		X		X		X	
14	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	X		X		X		X	

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. Maximo Quispe palomino.....

Identificado con el número de DNI N° 42 303902....., Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-742. He revisado el proyecto de tesis denominado **FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EF SYSTEMAS" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020** que desarrolla el bachiller en Contabilidad, **NEYESA LOPEZ GUTIERREZ**, CON DNI N° **70230954**, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.


C.P.C. Maximo Quispe palomino
MAT 017-742

Ayacucho 10 de Setiembre e del 2021


UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD									
TÍTULO:									
FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EF SISTEMAS" E.L.R.L. - AYACUCHO, 2020.									
AUTOR:									
NEYESA LOPEZ GUTIERREZ									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
IOE	FINANCIAMIENTO								
01	¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?	X		X		X		X	
02	¿El tiempo del financiamiento sería para un largo plazo?	X		X		X		X	
03	¿El financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio?	X		X		X		X	
04	¿Considera que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros?	X		X		X		X	
05	¿Cree usted que la MYPES del sector comercio en el Perú usan su propio capital?	X		X		X		X	
06	¿El tiempo del financiamiento sería para un corto plazo?		X	X		X		X	
07	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X		X		X		X	
08	¿Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	X		X		X		X	
	CONTROL INTERNO								
09	¿La empresa cuenta con un control interno?		X	X		X		X	
10	¿Conoce algo referente al control interno?	X		X		X		X	
11	¿Cree que el control interno mejoraría su empresa?	X		X		X		X	
12	¿El control interno permite detectar las desviaciones que surgen en las empresas y que perjudican al cumplimiento de los objetivos?	X		X		X		X	
13	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre el control interno?	X		X		X		X	
14	¿El desempeño empresarial eficiente depende del control interno?	X		X		X		X	

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Oscar Gonzales morales.....

Identificado con el número de DNI N°, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-430..... He revisado el proyecto de tesis denominado **FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO "EF SYSTEMAS" E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020** que desarrolla el bachiller en Contabilidad, **NEYESA LOPEZ GUTIERREZ**, CON DNI N° **70230954**, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.


OSCAR GONZALES MORALES
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. N° 017-430

Ayacucho 10 de Setiembre e del 2021

Anexo 06: Consentimiento Informado

CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

(CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS)

La finalidad de este protocolo es informarle sobre el Informe de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, la investigadora y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO “EF SYSTEMAS” E.I.R.L. -

AYACUCHO, 2020. y es dirigido por Neyesa López Gutiérrez, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es:

Conocer acerca de Financiamiento y Control Interno de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio “EF SYSTEMAS” E.I.R.L, - Ayacucho, Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 5 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de cuadro comparativo de las características de la FINANCIAMIENTO Y CONTROL INTERNO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO “EF SYSTEMAS” E.I.R.L. - AYACUCHO. Si desea, también podrá escribir al correo **nelogu94@gmail.com** para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Javier Santa Fe Araujo

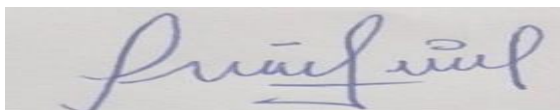
Fecha: 15/10/21

Correo electrónico: jjsantafe03@gmail.com

Firma del participante:



Javier Santa Fe Araujo



Firma del investigador (o encargado de recoger información):

Neyesa López Gutiérrez

Anexo 07: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20452531471 - EF SISTEMAS E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 17/02/2004 Fecha de Inicio de Actividades: 17/02/2004
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. BELLIDO NRO. 485 (FTE A PIZZERIA LA ITALIANA) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL/COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4741 - VENTA AL POR MENOR DE ORDENADORES, EQUIPO PERIFÉRICO, PROGRAMA DE INFORM. Y EQU. DE TELECOM. EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS Secundaria 1 - 4761 - VENTA AL POR MENOR DE LIBROS, PERIÓDICOS Y ARTÍCULOS DE PAPELERÍA EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS Secundaria 2 - 4651 - VENTA AL POR MAYOR DE ORDENADORES, EQUIPO PERIFÉRICO Y PROGRAMAS DE INFORMÁTICA
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):